

Учет и аудит цифровых финансовых активов

Научный руководитель – Сидоренко Григорий Георгиевич

Быкова Мария Алексеевна

Студент (магистр)

Финансовый университет, Факультет экономики и бизнеса, Москва, Россия

E-mail: bykowamary@yandex.ru

Выпуск и обращение цифровых финансовых активов - новое явление на финансовом рынке, которое начало свое широкое использование всего 10-15 лет. Их преимущество в том, что они создаются на базе технологии распределенных реестров, что позволяет автоматизировать исполнение сделок за счет применения смарт-контрактов. Использование такой технологии открывает новые технологические горизонты на финансовом рынке (Адекоуа, 2022, р. 3) в условиях санкций и глобализации.

Несмотря на то, что с 2021 года действует Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», с практической точки зрения процесс выпуска цифровых финансовых активов практически не развит в РФ ввиду отсутствия специализированных субъектов, которые законом уполномочены на осуществление контрольной и регулятивной функций. Также законодательство в сфере финансовых технологий в России пока не имеет законченный вид.

Федеральный закон № 259-ФЗ регулирует отношения, возникающие в связи с выпуском и обращением цифровых финансовых активов, а также отдельные аспекты деятельности операторов информационных систем и операторов обмена цифровыми финансовыми активами. При этом практически нет полного описания способов ведения бухгалтерского учета и отсутствуют четкие инструкции по отражению цифровых финансовых активов. Стоит заметить, что производные финансовые инструменты мало чем отличаются от цифровых активов, но значительно отличаются в аспекте описания бухгалтерского учета. Отсутствие четких требований вызывает непонимание использования у хозяйствующих субъектов, а также разночтение в отражении данных инструментов в рамках ведения отчетности. Стоит отметить, что цифровые финансовые инструменты в РФ большей частью выпускают ИТ-компании, которые зачастую не имеют в штате методологических отделов по бухгалтерскому учету и уделяют данному аспекту недостаточно внимания. Получается, что техническая часть цифровых инструментов описана хорошо, а экономическая сущность данных цифровых активов раскрыта слабо или вовсе отсутствует.

Учитывая вышесказанное, можно отметить, что проведение аудиторских проверок зачастую осложнено различным ведением бухгалтерского учета в хозяйствующих субъектах, что вызывает большие затруднения в консалтинговых компаниях, проводящих независимы аудиторские проверки, из-за невозможности применения единых подходов к аудиту цифровых финансовых активов. Кроме того, из-за разницы подходов и нечеткости определения бухгалтерского учета сложности возникают и на уровне государственных регуляторов и налоговых органов. Для четкого определения налоговой базы и применения определенных налоговых правил требуется четкое понимание бухгалтерского учета.

Пробел в законодательной базе в этом направлении может также вызвать возникновение разных мошеннических схем, в частности способом по легализации доходов, полученных преступным путем. Это затруднит их своевременное выявление, а также расследование Росфинмониторингом и органами внутренних дел.

Учитывая все вышеописанные аспекты, необходимо выполнить уточнение и осуществить разработку дополнительного нормативно-правового документа, который будет четко описывать экономическую составляющую цифровых финансовых активов, что позволит правильно и однозначно отразить требования к их бухгалтерскому учету. Разработанные (уточнённые) правила лягут в основу выработки документов и способов аудита данных инструментов, что поможет всем заинтересованным участникам процесса однозначно трактовать и понимать данные инструменты. Стоит отметить, что данный документ должен быть гибким и изменяемым в связи с тем, что цифровые активы имеют различные экономические сущности, как, например, ценные бумаги, валюта, драгоценные металлы в разных формах, а также возможно появление цифровых активов на нефинансовые инструменты такие как: нефть, пшеница, различные индексы и др.

Источники и литература

- 1) Adekoya O., Ekpо E. Digital Assets – an emerging trend in capital markets: PWC Press. 2022.